

OTP Bank

2007. évi előzetes eredmények

Sajtótájékoztató – 2008. február 14.

Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató
Kovács Antal, vezérigazgató-helyettes
Dr. Urbán László, vezérigazgató-helyettes



A 2007-es év fontosabb jellemzői

3-5

A lakossági divízió fontosabb eredményei

7-11

2007. évi előzetes pénzügyi eredmények

13-24

2008. évi előrejelzések fontosabb célkitűzései

26-28

A 2007-es pénzügyi év legfontosabb jellemzői

Adózott eredmény 207,8 milliárd forint

- A konszolidált adózott eredmény éves szinten 11%-kal nőtt, mindössze 1-2%-kal marad el a tervezettől

Főbb kihívások

- Milyen mértékben sikerül ellensúlyozni a magyarországi makrogazdasági kiigazítás negatív hatásait?
- Mennyire lesz sikeres a 2006-ban vásárolt leánybankok integrálása?

Hazai banki alaptevékenység

- Az OTP Bank, Jelzálogbank és LTP összesített adózott eredménye (146,9 milliárd forint) a tervnek megfelelően alakult, emellett kiváló eredményt ért el az Alapkezelő, terv felett teljesített a Garancia Biztosító és a tervnek megfelelően a Merkantil Csoport. A Bankcsoporton belül a megtermelt eredmény 74,8%-át a magyar csoporttagok adták
- Jól alakultak a hitelvolumenek (éves szinten 28,8%-kal bővültek) és a betétállományok (+ 19%), a kamatmarzs is csak mérsékelten csökkent (5 bázispont). Különösen figyelemre méltó a lakáshitelek 4. negyedévi rekordméretű folyósítása és a megtakarítási piacon elért kedvező eredmények. A betétállományokat úgy sikerült növelni, hogy közben az Alapkezelő saját eszközállománya 49,7%-kal bővült

A külföldi leánybankok teljesítménye, fókuszban Bulgária, Oroszország és Ukrajna

DSK Bank

- Mind volumenben, mind adózott eredményben (26,5 milliárd Ft) túlteljesítették a tervet, mindezt úgy, hogy piaci részarányuk több szegmensben javult

Investsberbank

- Sikerült egy stabil, helyi szakemberekből álló vezetést kinevezni
- Bár a 7,1 milliárd Ft-os adózott eredmény kb. 1,5 milliárd Ft-tal elmarad a tervtől, a beindult folyamatok biztatóak, második félévi teljesítményük a várakozásoknak és terveknek megfelelő
- Novemberben megvásároltuk a rosztovi DNB-t, tovább folytatjuk a terjeszkedést

CJSC OTP Bank

- A leánybanknál nagyon jó menedzsmentet vettünk át, eredményük gyakorlatilag a tervnek megfelelő (14 milliárd Ft)
- Kiemelendő a rendkívül jelentős, különösen a 2. félévben felgyorsult hálózatbővítés, ami a jövőbeni lakossági expanzióhoz nélkülözhetetlen. 2007-ben 77 új fiókot nyitottunk, vagyis több mint megdupláztuk azok számát

2008-ban kétszámjegyű eredménynövekedést, több országban további jelentős hálózatbővítést és újabb akvizíciókat tervezünk

- A 2007. év eredményei alapján nem látjuk indokoltnak a 2010-re vonatkozó eredménycéljaink módosítását. 2008-ra vonatkozóan 10% feletti adózott eredménydinamikát várunk, a teljesülés fő kockázatát a likviditási válság elhúzódása jelenti
- Tőkehelyzetünk és likviditási pozíciónk további erősítésében nagyban segít a Garancia Biztosító 100%-os tulajdonrészének értékesítéséből származó bevétel hatékony hasznosítása
- Jövőbeni akvizíciós tevékenységünk mindenek előtt a volt FÁK-tagországokra, ezen belül is elsősorban Oroszországra fókuszál, de egyéb alternatívákon is gondolkodunk
- A DSK Csoport elmúlt 5 éves kiváló teljesítménye elismeréseként döntöttünk a 2008. évi Befektetői Nap Bulgáriában történő megrendezéséről, melyre várhatóan 2008. második felében kerül sor

A 2007-es év fontosabb jellemzői 3-5

A lakossági divízió fontosabb eredményei 7-11

2007. évi előzetes pénzügyi eredmények 13-24

2008. évi előrejelzések fontosabb célkitűzései 26-28

Az új szervezeti felépítés hatékonyan szolgálja az értékesítés orientált folyamatokat

Régiós modell átalakítása

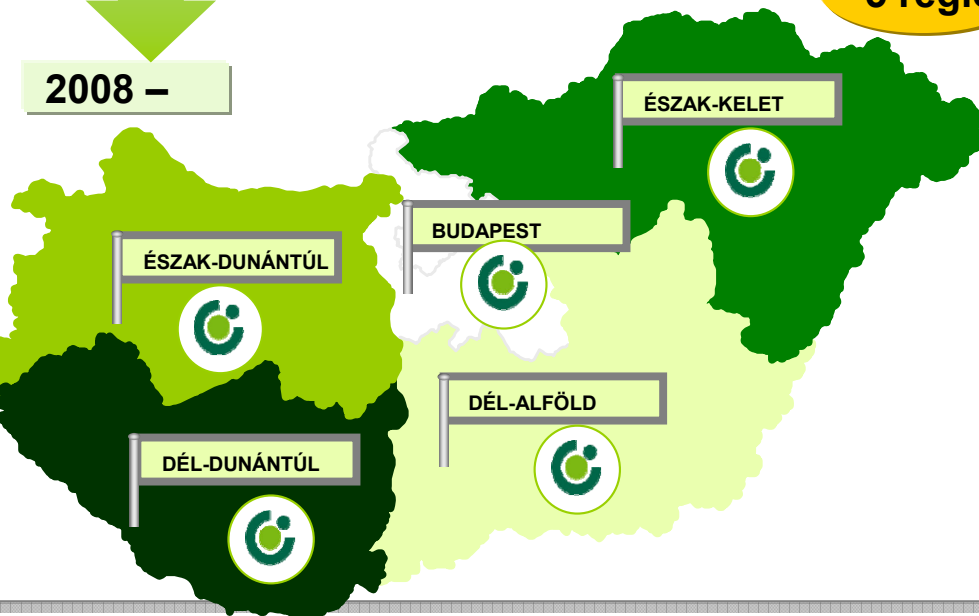
8 régió

– 2007



5 régió

2008 –



Szervezeti változások



Központi szervezet

- Erősebb értékesítési és hálózati irányítási fókusz
- Központi tudás hatékony célba juttatása, hálózati visszacsatolási rendszer
- Fiókszintű teljesítmény management rendszer



Hálózati átalakítás

Alapja:

- Ügyviteli és értékesítés-támogató rendszerek fejlődése – centralizáció
- Jó teljesítményt nyújtó régiók tudásbázisa

Eredménye:

- Jelentős költségmegtakarítás
- Hatékony benchmarking
- Egyenletes teljesítmény

Az értékesítési eszköztár és a hálózat fejlesztésének célja az értékesítési teljesítmény folyamatos, kiegyensúlyozott növekedése

Fióknyitás, felújítás

- 2008-ban 70 fiók felújítása
- Lefedetlen területeken új fiókok nyitása
- Alternatív fióktípusok (cashless, presztízs, igényalapú)

Partneri csatorna

- Termékszintű stratégiai együttműködés
- Kiemelt kiszolgálás - „BUSZ SÁV”
- Ingatlanhitelezési teljesítmény növelése

Értékesítés és ügyfélmegtartás

- Termékhasználat fokozása
- Keresztértékesítési versenyek
- Megtakarítások bankcsoporton belül tartása
- Végtörlesztések fékezése



Üzletágak kiterjesztése

- Mindenütt, ahol igény van rá, jelenjen meg minden pénzügyi szolgáltatás

+27 fiók Jelzáloghitel

+46 fiók Értékpapír

+11 fiók MKV

Fióki hívások centralizálása

- Centralizált körbe bevont hívások aránya



Híváskezelés minősége

Kommunikáció

Fiókba kerülő hívásszám

Teljesítmény management

- Ügyfélmegtartás
- Minőségi munkavégzés
- Kiegyenlített teljesítmény

Innovatív termékeinkkel ügyfeleink bármilyen igényét személyre szabottan tudjuk kiszolgálni



OTP Világhitel – Az év lakossági hitelterméke

- Minden hónapban SMS értesítést küldünk az adott napon legkedvezőbb törlesztő részletű devizanemről
- Havonta lehetőség van megváltoztatni a hitel devizanemét



Megtakarítási termékek

- Minden igényt kiszolgáló, változatos megtakarítási formák
 - Hozamduó
 - GenerációDuó
 - Betétduó
 - Prémium vagyontervezés
 - Lakossági számlacsomagok

Betét + befektetési alap

Betét + Biztosítás

Betét + LTP



Elektronikus csatornák

- Az év direktbanki szolgáltatása
- Mobilfizetés az OTPdirekt szolgáltatásain keresztül
- Szerencsejáték-fogadás ATM-en keresztül
- Számlabefizetés ATM-en keresztül
- Új bankkártyák – az év legszebb bankkártya sorozata

Autópálya-matrica



Parkolás

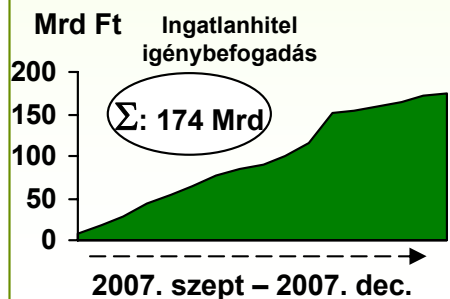
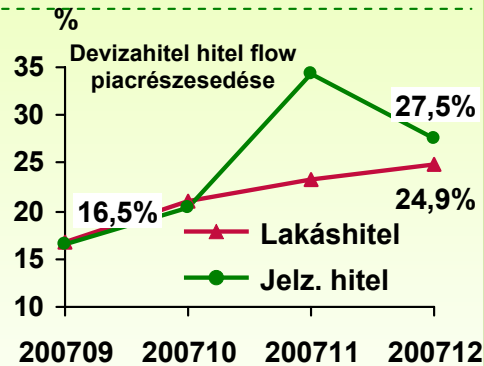


A retail üzletág eredményessége a piaci részesedés növekedésében, az ügyfélmegtartásban és az ügyfél akvizícióban tükröződik

Ingatlanhitelek

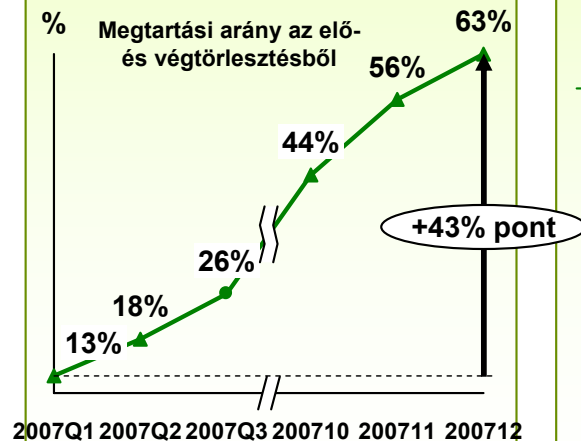
Értékesítés

- A dinamikus értékesítésnek köszönhetően erőteljesen növekedett a piaci részesedésünk.



Megtartás

- Az elő- és végtörlesztett ingatlanhitel-állomány 63%-át sikerült OTP-s hitellel kiváltani – szemben a korábbi 20% körüli aránnyal

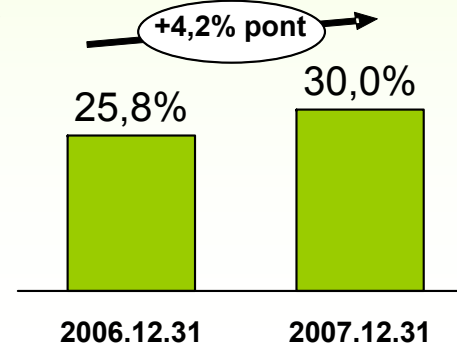


Programok

- A megtakarítási programokkal a befektetési jegyek piacán jelentősen növeltük részesedésünket, így a teljes megtakarítási piacon megőriztük a pozíciónkat.



Piaci részesedés a háztartások befektetési jegyeiből



Számlacsomagok

Az új számlacsomagok az ügyfelek teljes körű igényét kiszolgálja...

...jelentős megtartó erővel bírnak...

... ügyfél akvizíciót generálnak.

15 ezer Lakossági számlacsomag

25 ezer MKV számlacsomag

1,5 ezer /hó Új MKV ügyfél

A Világhitel biztonsági elemeivel ügyfeleink kockázata jelentősen csökkenthető

Hogyan csökkentjük az ügyfelek kockázatait?

Ügyfél oldal

- Biztosítjuk a szabad és díjmentes **átválthatóságot** a Világhitel devizanemei között
- **SMS értesítést** küldünk az adott napon legkedvezőbb törlesztőrészletű devizanemről
- Forintban **fix törlesztési** lehetőséget kínálunk
- Mindenre kiterjedő **tájékoztatást és tanácsadást** nyújtunk a hiteligényléskor



Banki oldal

- **Szigorúbb budget-vizsgálat** a hitelbírálati folyamatban
- Alacsonyabb maximális **hitel/hitelbiztosítéki érték arány** engedélyezése
- Magasabb értéken jegyezzük be a **jelzálogjogot**
- Folyamatosan **felülvizsgáljuk** a hitel és a bejegyzett jelzálogjog összegét, illetve arányát

A 2007-es év fontosabb jellemzői 3-5

A lakossági divízió fontosabb eredményei 7-11

2007. évi előzetes pénzügyi eredmények 13-24

2008. évi előrejelzések fontosabb célkitűzései 26-28

Az OTP Csoport 2007. évi működését befolyásoló legfontosabb tényezők

Makrogazdasági és piaci környezet

Sajátos kettősség csoportszinten

Magyarország

- erős kereslet-visszafogás, de javuló makro mutatók
- magas szinten stabilizálódó kamatkörnyezet
- stabil fizetőeszköz
- folytatódó lakossági deviza eladósodás (lakossági FX hitel arány a bankrendszerben: 55%, OTP-nél: 51%)
- JPY hitelek népszerűek
- stabilizációs sokk és stressz teszt!
- a globális likviditási válság hatása egyelőre minimális

Leánybanki országok

- változatos eszközöket alkalmazó, de alapvetően restriktív szabályozói környezet kialakítását célzó hatósági lépések
- volumenkorlátozó intézkedések bevezetése, minősítési besorolások, tartalékképzés szigorítása
- erős lakossági hiteldinamika
- esetenként növekvő fizetési mérleghiány

Többségében jelentősen javuló külföldi teljesítmények (külföldi eredmény-hozzájárulás 25% felett), 2. félévtől pozitív folyamatok a hazai alapbanki tevékenységben

Az OTP csoport tevékenysége

1. 207,9 milliárd forintos konszolidált adózott eredmény (+11% y/y)
2. Az elmaradás alapvető oka a szerb leánybank rendkívül gyenge teljesítménye
3. Dinamikus éves, kiemelkedő negyedik negyedéves csoport szintű állománynövekedés: bruttó ügyfélhiteleknel +28,8% y/y, +9,1 q/q; ügyfélbetéteknél +19% y/y, +7,3%q/q bővülés
4. A második félévben javuló hazai alapbanki teljesítmény: hitelek +12,7% y/y (ezen belül a lakossági +14%), a betétállomány 10,6%-kal bővült. Mindeközben az Alapkezelő is jelentősen javított piaci pozícióin. A negyedéves korigált kamatmarzs y/y alapon 4,79%-ról 4,72%-ra, 7 bázisponttal csökkent
5. A külföldi leánybankok többségének teljesítménye jelentősen javult, hozzájárulásuk az éves eredményhez 25,2% volt (+11,7% y/y), a hitelek 43,8%-a s a betétek 39,2%-a tőlük származott
6. Változatlanul kiválóan teljesített a DSK, adózott eredménye 21%-kal, hitelállománya 43,4%-kal, betétei 24,2%-kal nőttek, jelenleg a Bankcsoport legjövedelmezőbb és leghatékonyabb tagja
7. ISB-nél 2007. második félévétől folyamatosan javuló teljesítmény: hitelállománya +18,7% q/q, (ebből: lakossági hitelek 40%+), tovább emelkedő kamatmarzs és némileg javuló portfólió-minőség.
8. A CJSC hitelezése 45%-kal nőtt, 14 milliárd Ft-s eredménye a tervnek megfelelő, portfólió minősége stabil
9. A kisebb leánybankok közül kiemelendő a CKB, mely eredménytervét túlteljesítette, hitel és betétállományát közel megduplázta. Az OBS a tervnél jobb, az OBH tervközeli eredményt ért el, az OBR pedig a dinamikus hitelezési dinamika mellett (+60,8% y/y) a tervnél kisebb veszteséget ért el.

Az OTP Csoport előzetes 2007. évi konszolidált adózott eredménye 207,9 milliárd forint volt (+11,1% y/y), ebből 50,9 milliárd forint az utolsó negyedévben (+25%y/y)

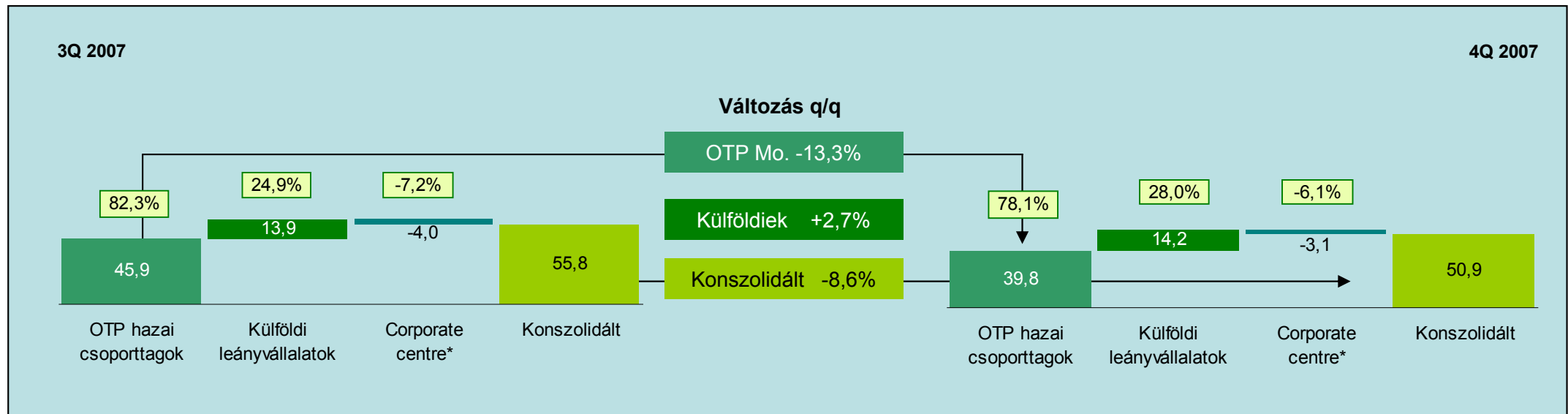
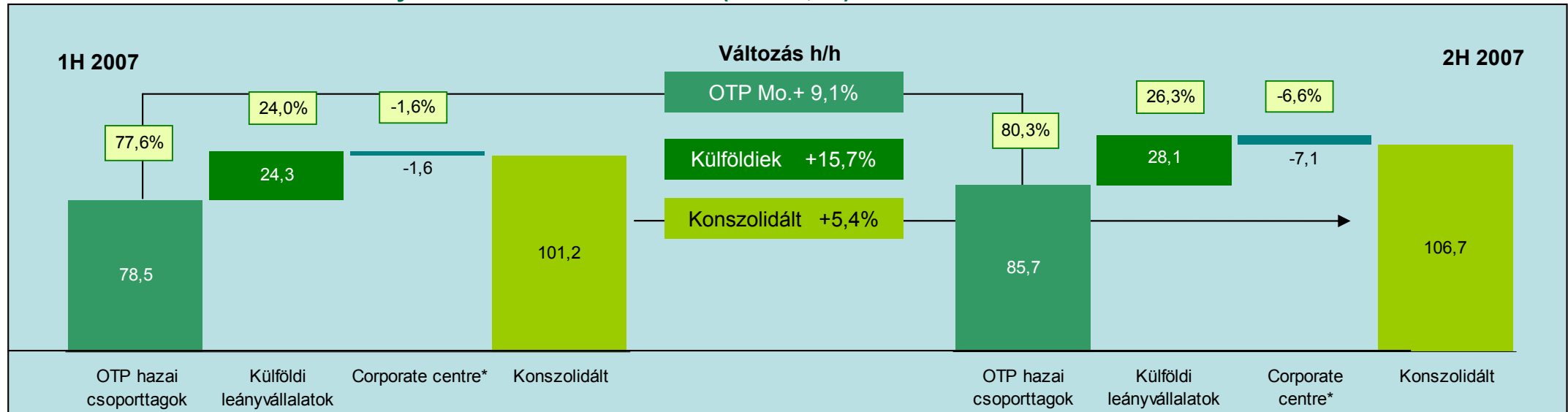
Az OTP Bankcsoport kiemelt pénzügyi adatai (konszolidált, IFRS)

	2006 4Q	2007 3Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2006	2007P	Y-o-Y
Nettó kamatbevétel korigált, Mrd Ft*	88.0	106.9	116.9	9.3%	32.8%	340.2	426.1	25.2%
Összes bevétel korigált, Mrd Ft*	142.4	180.9	197.6	9.2%	38.7%	562.0	714.1	27.1%
Működési költségek, Mrd Ft	90.2	105.8	120.5	13.9%	33.7%	319.4	421.8	32.1%
Céltartalékképzés a hitelekre korigált, Mrd Ft*	7.7	8.1	16.9	107.9%	119.2%	24.0	42.3	76.4%
Adózás előtti eredmény, Mrd Ft	44.5	66.9	60.1	-10.2%	35.0%	218.6	250.0	14.4%
Adózott eredmény, Mrd Ft	40.6	55.8	50.9	-8.6%	25.5%	187.1	207.9	11.1%
Mérlegfőösszeg, Mrd Ft	7,097.4	8,042.6	8,459.9	5.2%	19.2%	7,097.4	8,459.9	19.2%
Bruttó ügyfélhitelek, Mrd Ft	4,474.7	5,280.1	5,762.4	9.1%	28.8%	4,474.7	5,762.4	28.8%
Betétek, Mrd Ft	4,232.2	4,691.6	5,036.3	7.3%	19.0%	4,232.2	5,036.3	19.0%
Saját tőke, Mrd Ft	788.2	880.8	893.9	1.5%	13.4%	788.2	893.9	13.4%
Bruttó hitel/betét arány	105.7%	112.5%	114.4%	1.9%	8.7%	105.7%	114.4%	8.7%
Nettó kamatmarzs korigált*	5.30%	5.47%	5.67%	0.19%	0.36%	5.53%	5.48%	-0.05%
Kiadás/bevétel arány*	63.3%	58.5%	61.0%	2.5%	-2.3%	56.8%	59.1%	2.2%
ROA	2.45%	2.85%	2.47%	-0.38%	0.02%	3.04%	2.67%	-0.37%
ROE	22.6%	25.9%	23.0%	-2.9%	0.4%	28.0%	24.7%	-3.3%
EPS alap, Ft	155	213	196	-7.8%	26.4%	722	793	9.9%
EPS hígított, Ft	155	201	196	-2.8%	26.5%	714	791	10.8%

*A nettó kamatbevétel tartalmazza a swapok nem kamat eredményét. Az összes bevétel nem tartalmazza az akvizíciók előtt képzett céltartalékok felszabadításából származó nem kamat bevételt. A céltartalékképzés az akvizíciók előtt képzett céltartalékok felszabadításának nem kamat bevételével csökkentve.

A külföldi csoporttagok eredményének féléves növekedése felülmúlta a hazaiakét

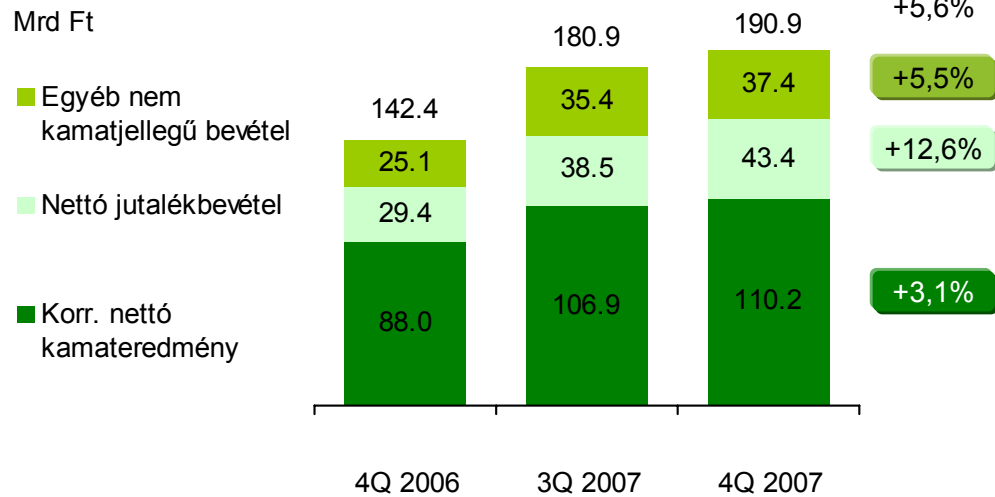
A konszolidált adózott eredmény volumene és összetétele (Mrd Ft; %)



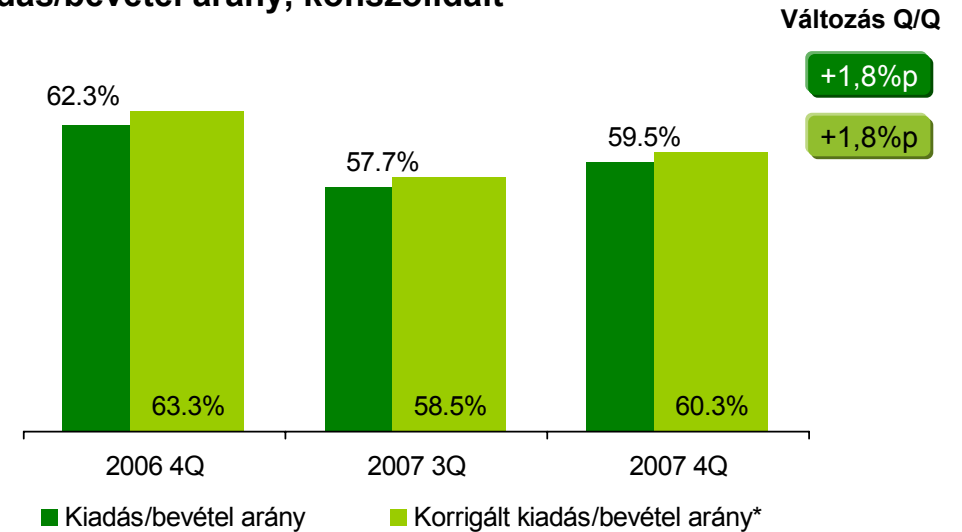
* Corporate centre tartalmazza a felvett kölcsöntőke kamatterheit, a stratégiai nyitott devizapozíció eredményét és az OTP Banknak a leányvállalatok bankközi finanszírozásából származó nettó kamateredményét

A költségek emelkedése az utolsó negyedévben meghaladta a bevételekét, a korrigált költség/ bevétel mutató azonban így is 3,0%ponttal a tavaly negyedik negyedév szintje alatt maradt

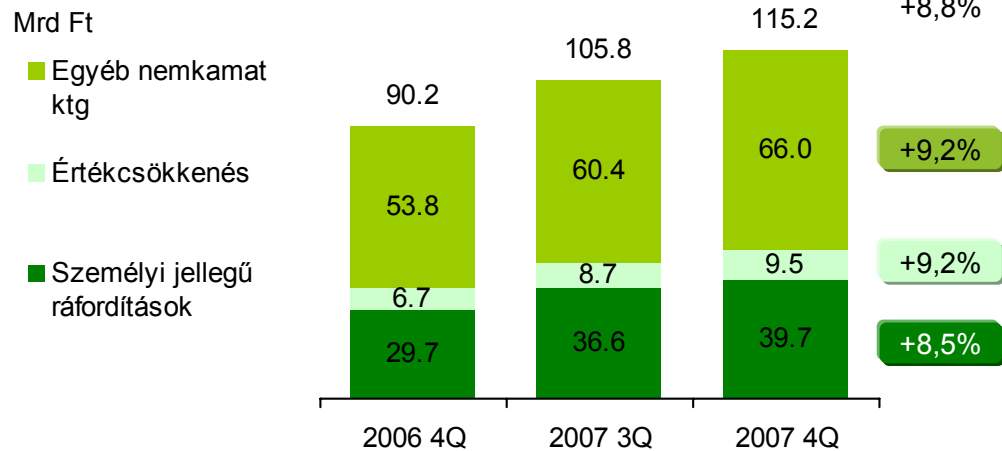
Összes bevétel¹



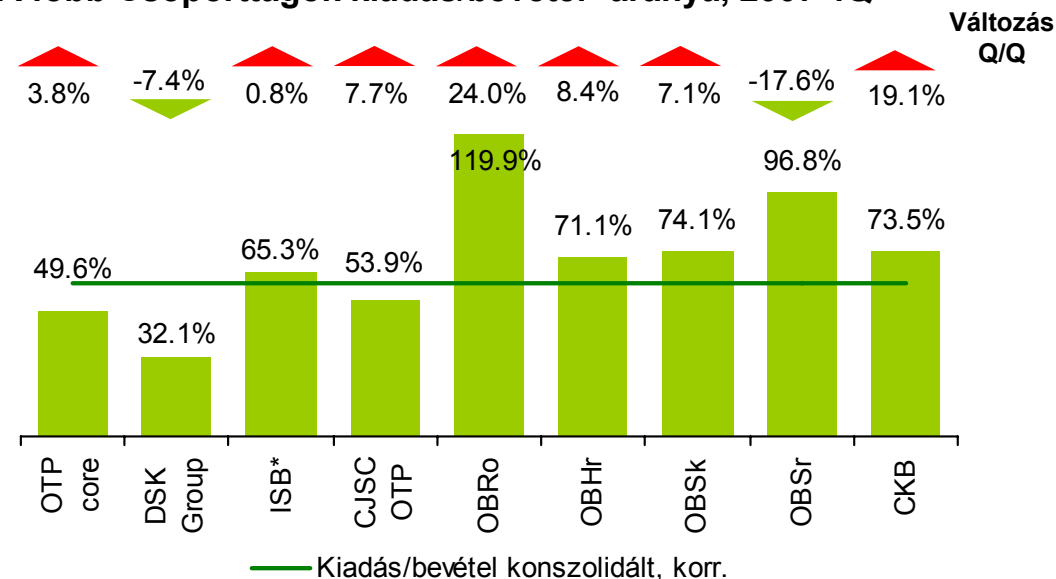
Kiadás/bevétel arány, konszolidált



Működési költségek²



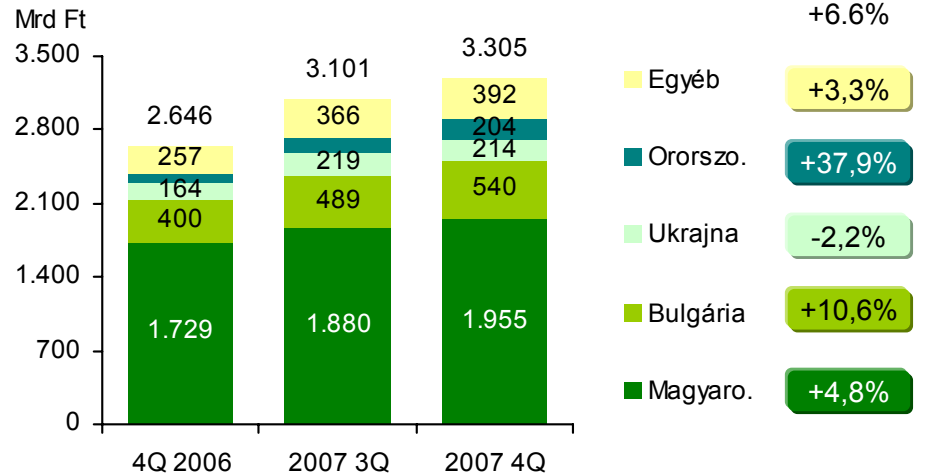
A főbb Csoporttagok kiadás/bevétel* aránya, 2007 4Q



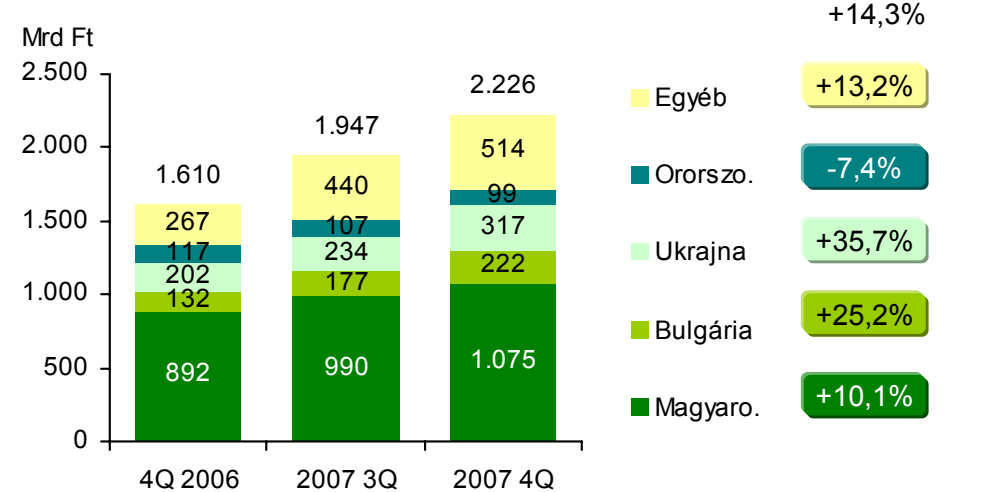
1&* Egyéb nem kamatjellegű bevétel akvizíció előtt képzett értékvesztés felszabadítás, és orosz számviteli politika változás hatása nélkül 2 Egyéb nem kamat költség orosz számviteli politika változás hatása nélkül

A konszolidált hitelállomány 28,8%-kal növekedett éves alapon (+9,1% q/q), a betétek 19,0%-kal (+7,3% q/q), így a hitel/betét arány 8,7%-kal nőtt y/y

Lakossági hitelállomány országonként

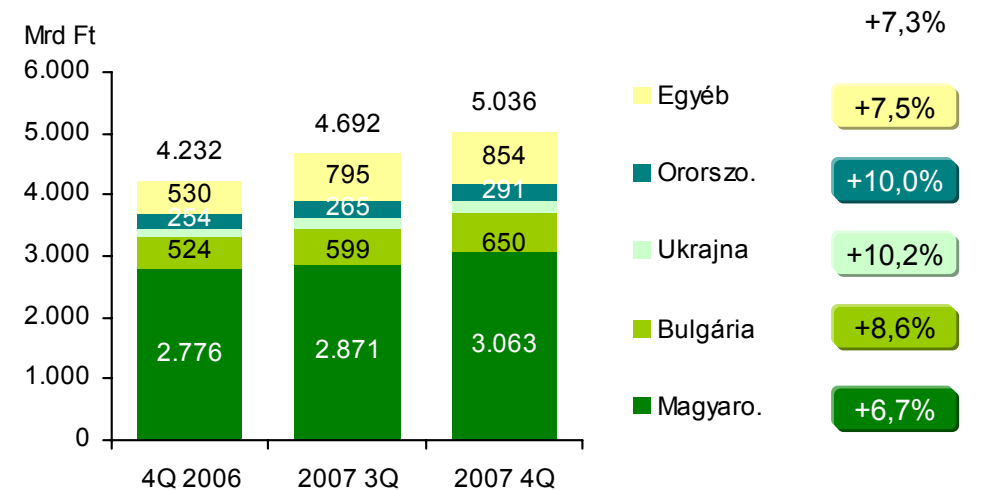


Vállalati hitelállomány országonként



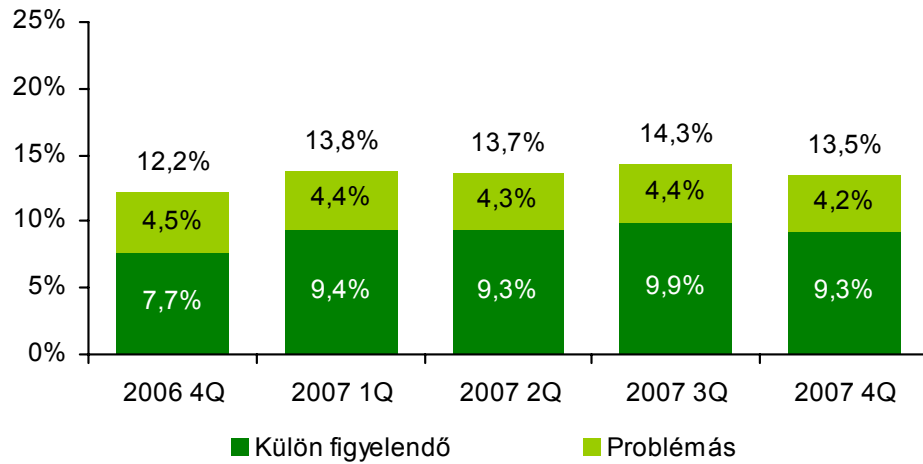
- **Lakossági hitelezés** továbbra is több mint 30%-kal növekszik Oroszországban és 10% feletti ütemben Romániában, Montenegróban és Bulgáriában (negyedéves alapon)
- **Vállalati hitelezésben** erős dinamikát (>10%) mutatott Oroszországot és Szlovákiát leszámítva valamennyi leány
- Kétszámjegyű negyedéves **ügyfélbetét-növekedés** Oroszországban, Ukrajnában, Romániában és Montenegróban

Betétállomány országonként

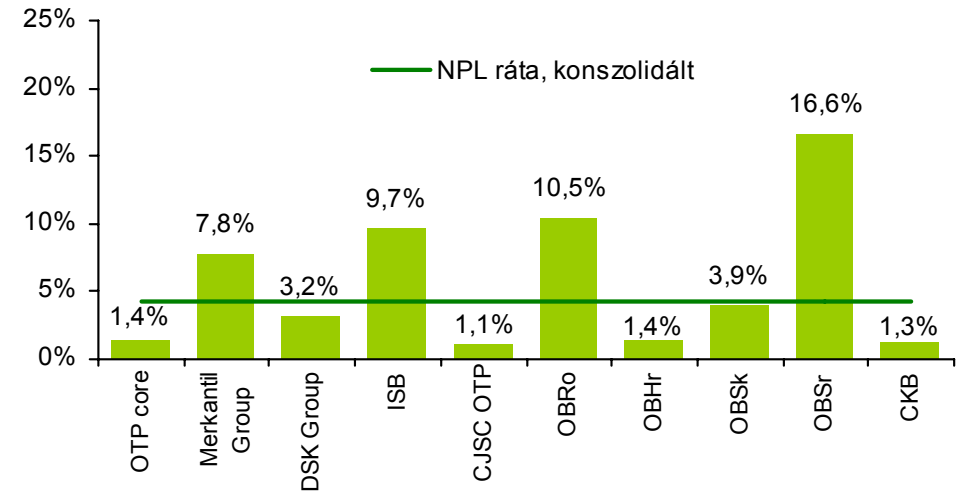


A portfólióminőség stabil maradt, a problémás hitelek arány 4,2%-ra javult volt december végére

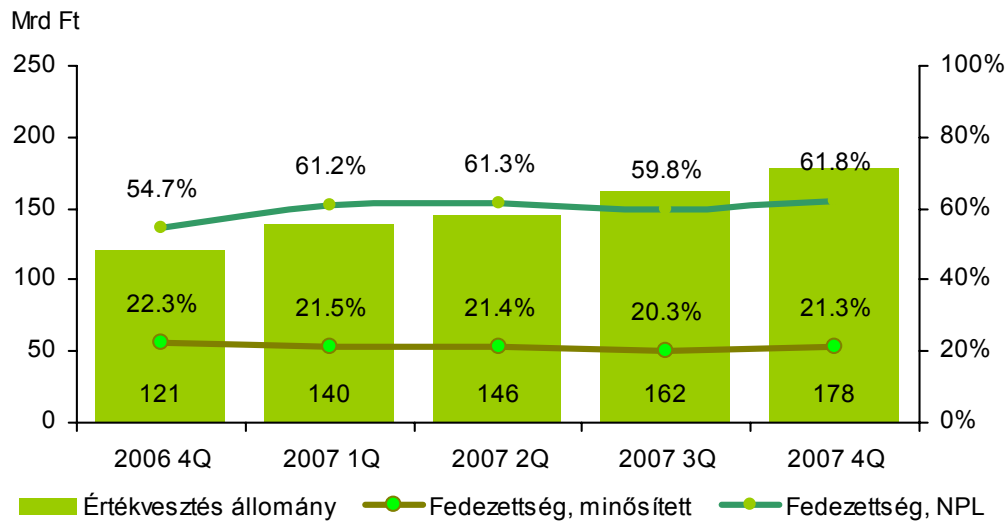
Minősített hitelek arányának alakulása*



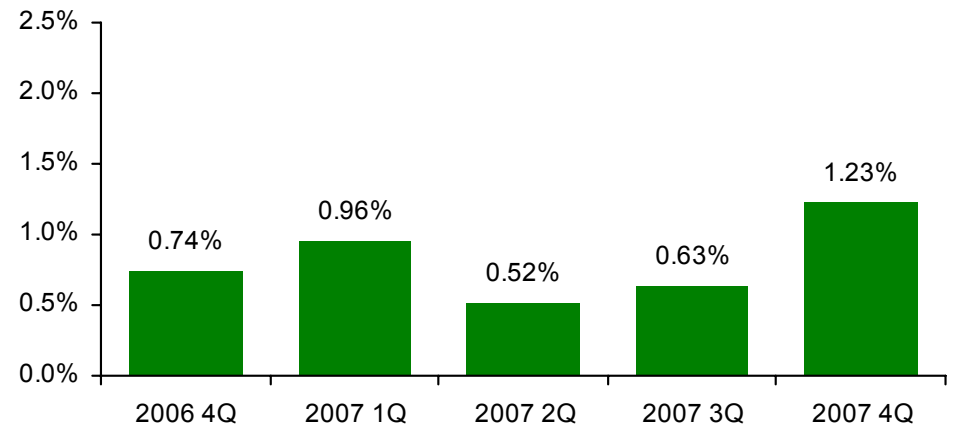
A problémás hitelek aránya a főbb leányvállalatoknál*, 2007 4Q



Fedezettség alakulása



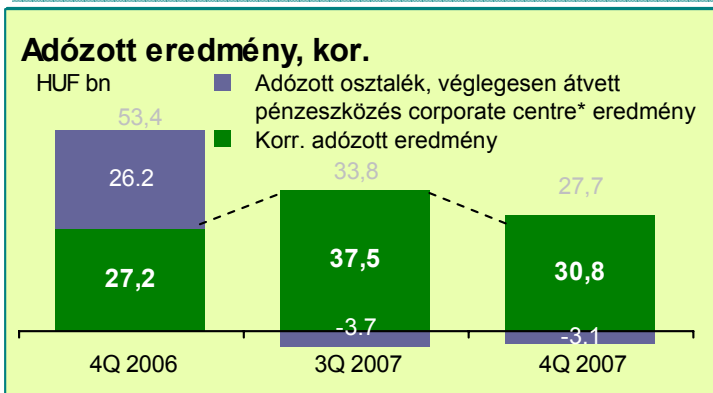
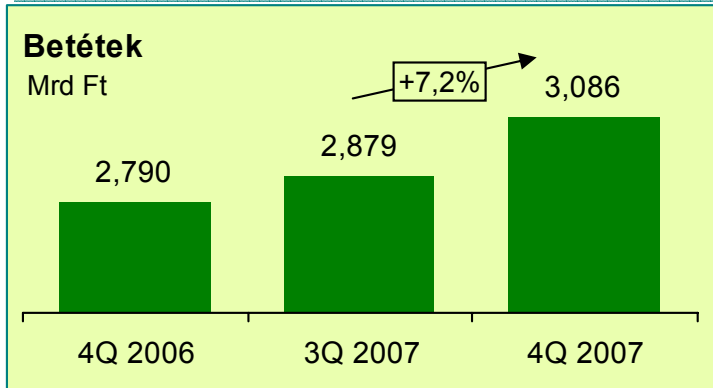
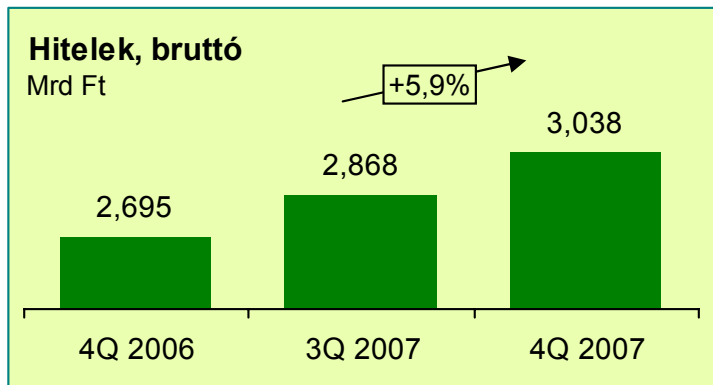
Céltartalékképzés az átlagos hitelállomány arányában**



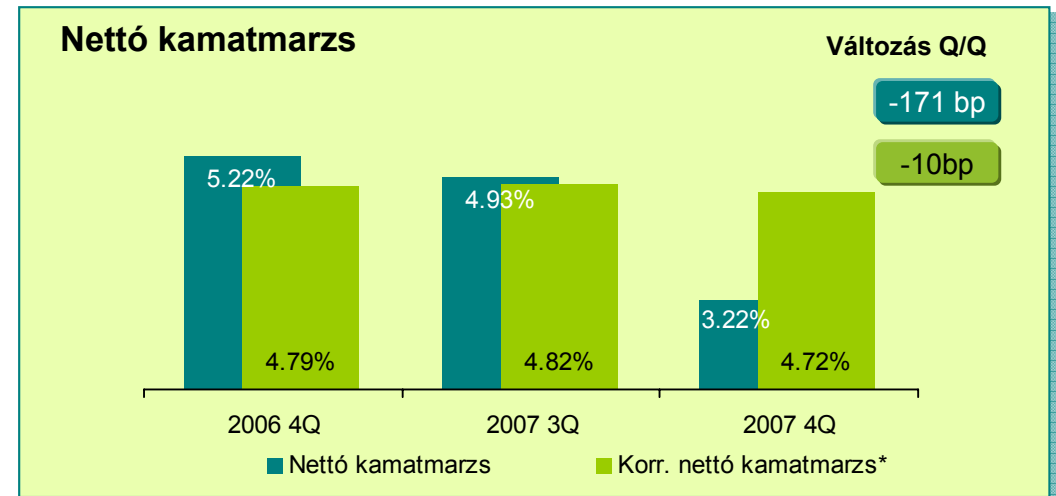
* A külföldi leánybankok esetében az OTP standardok szerinti minősítési kategóriákat alkalmaztuk

** Az akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadítását is figyelembe véve

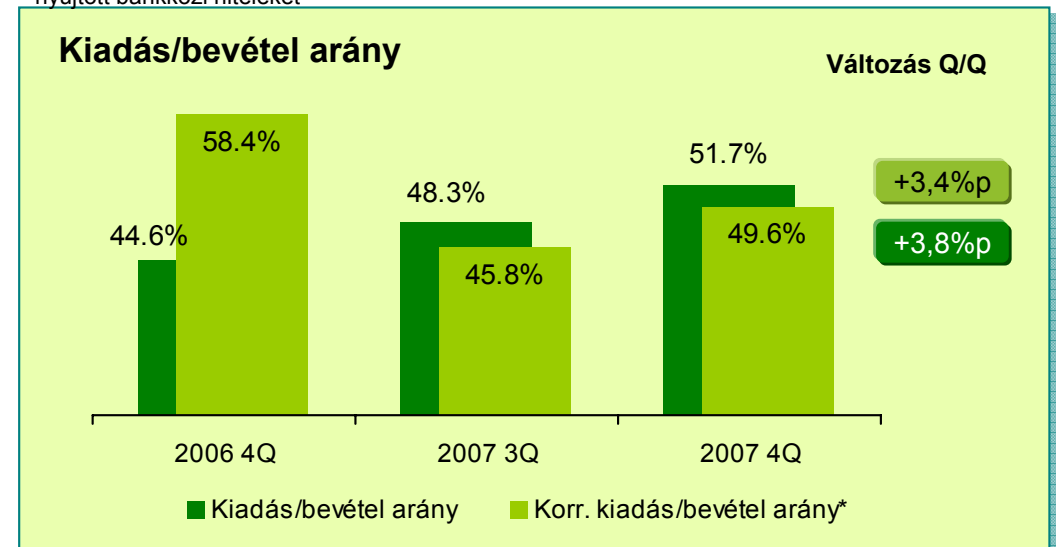
Stabil alapbanki tevékenység Magyarországon, enyhén erodálódnó nettó kamatmarzssal



* Corporate centre tartalmazza az alárendelt kölcsöntőke kamatterheit, a stratégiai nyitott devizapozíció eredményét és az OTP Banknak a leányvállalatok bankközi finanszírozásából származó nettó kamateredményét



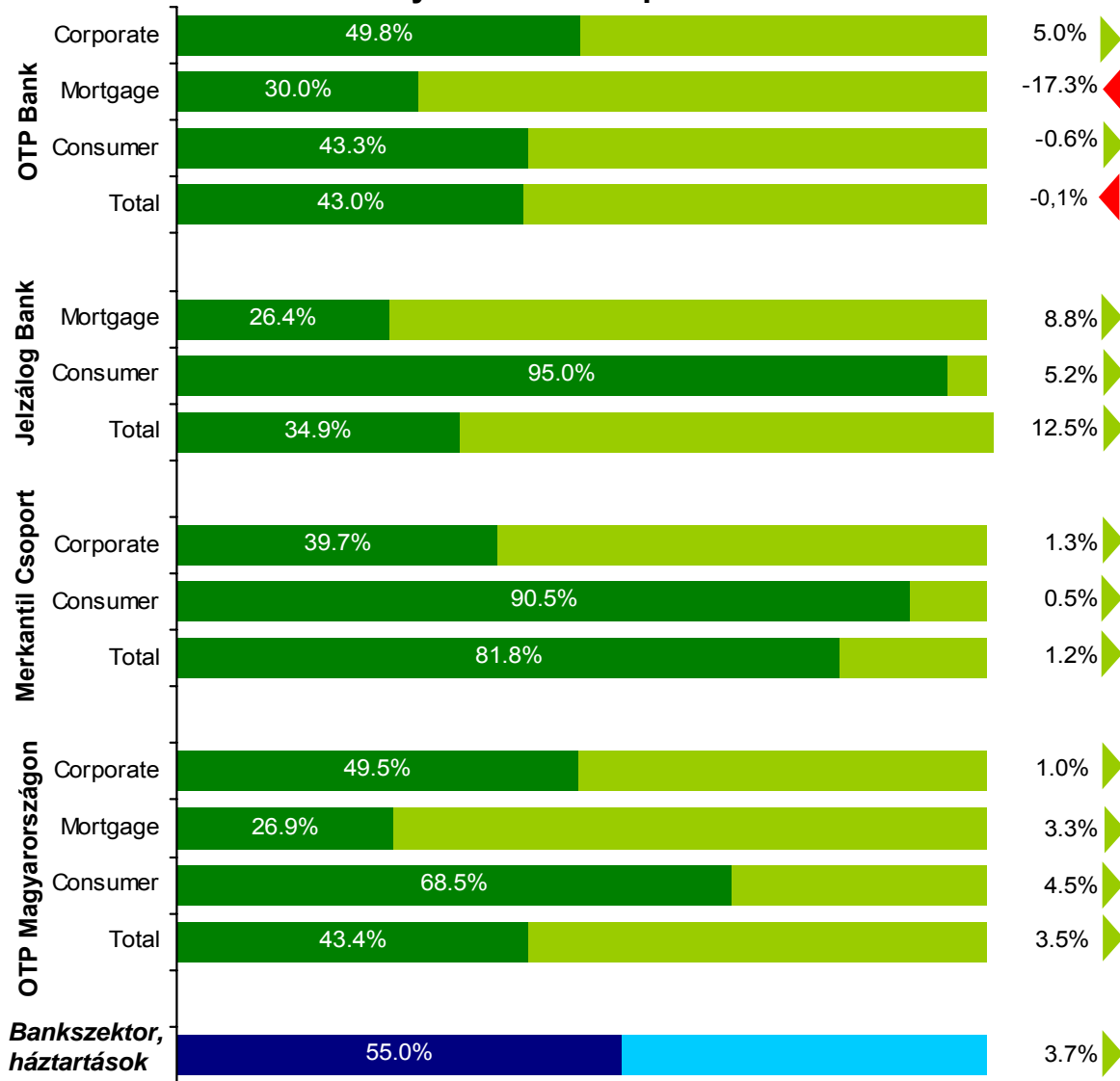
*Tartalmazza a swapok nem kamatjellegű eredményét, nem tartalmazza azonban az alárendelt kölcsöntőke kamatterheit és a leánybankoknak nyújtott bankközi hitelek nettó kamateredményét; az átlagos eszközállomány nem tartalmazza az alárendelt kölcsöntőkéket és a leánybankoknak nyújtott bankközi hiteleket



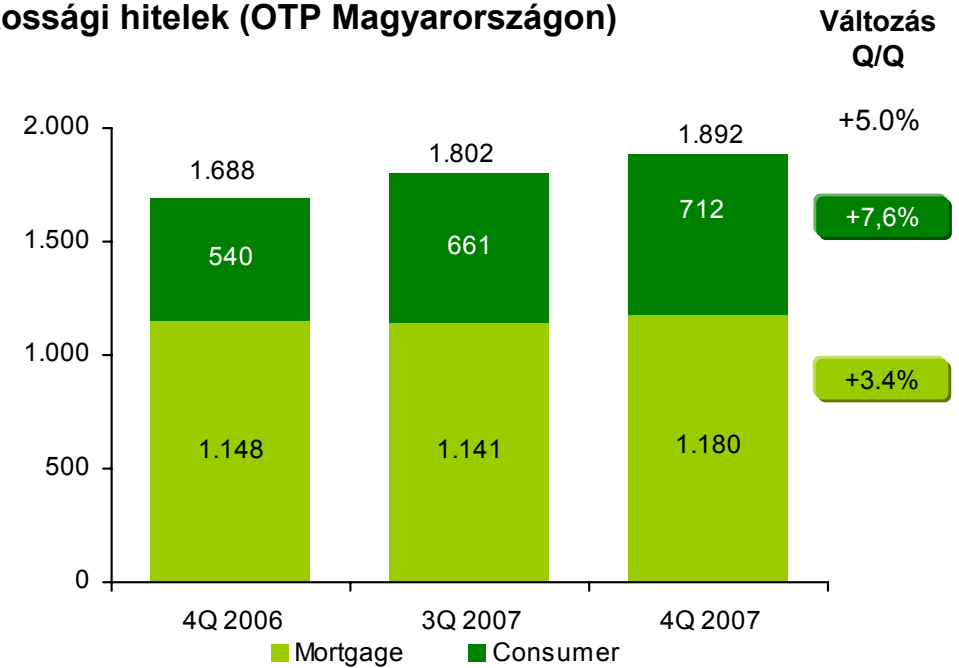
* Az összes bevétel nem tartalmazza az alárendelt kölcsöntőke kamatterheit, a stratégiai nyitott devizapozíció eredményét, illetve a külföldi leányvállalatok finanszírozásának nettó kamateredményét

A devizahitelek aránya növekedett valamennyi hiteltípuson belül

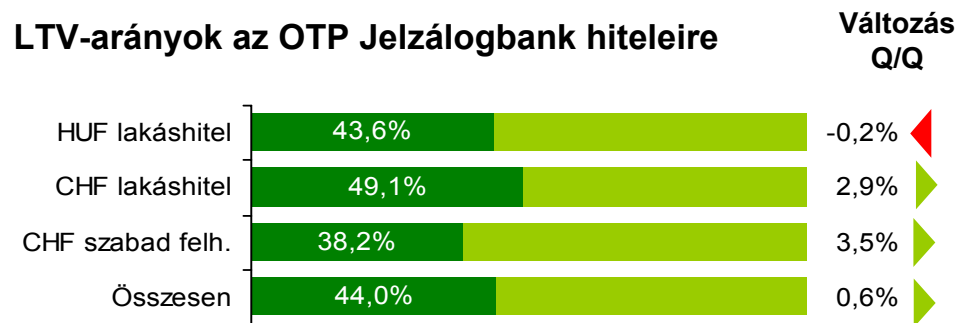
A devizahitelek részaránya az OTP Csoportban*



Lakossági hitelek (OTP Magyarországon)







LTV-arányok az OTP Jelzálogbank hiteleire



* A devizahitelek állományi értékét időszaki záróárfolyamon számoljuk, így a forint árfolyam-ingadozása befolyásolja a devizahitelek arányát a teljes portfólión belül





A külföldi leányvállalatok konszolidált eredményéhez való hozzájárulása 14,2 milliárd forint volt az utolsó negyedévben (13,9 milliárd forint a harmadikban)...

Kiemelt mérleg sorok, Mrd Ft	 DSK Csoport			 OTP banka Hrvatska			 OTP Banka Slovensko			 OTP Bank Romania		
	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	1.015,0	8,7%	18,6%	422,3	6,3%	16,0%	368,8	4,4%	13,4%	250,2	5,8%	29,4%
Bruttó hitelek	763,0	14,5%	43,4%	251,2	10,5%	27,3%	232,3	1,6%	22,3%	162,9	1,5%	60,8%
Betétek	650,3	8,6%	24,2%	307,5	7,8%	11,6%	227,1	2,5%	19,3%	146,6	3,3%	16,7%
Saját tőke	124,1	14,6%	37,6%	40,3	2,3%	31,7%	23,6	8,3%	16,3%	25,3	-7,7%	1,1%
Hitel/betét arány	117,3%	6,0%	15,7%	81,7%	2,0%	10,1%	102,3%	-0,9%	2,5%	230,3%	-29,1%	-16,8%
Kiemelt eredménytétel, Millió Ft												
Nettó kamatbevételek	11.520	2,2%	10,3%	3.098	1,1%	13,1%	2.329	7,3%	11,9%	1.735	-6,8%	49,1%
Nettó jutalékbevételek	4.294	-5,8%	12,3%	937	10,7%	42,8%	651	20,6%	15,4%	424	635,4%	11,3%
Összes bevétel	16.466	0,5%	6,8%	4.425	1,2%	16,8%	3.315	-1,0%	8,1%	3.056	-7,5%	64,3%
Működési kiadások	5.277	-18,4%	-9,1%	3.146	14,8%	14,5%	2.458	9,6%	20,4%	3.664	15,6%	21,5%
Adózott eredmény	7.415	9,6%	28,1%	723	-38,9%	-13,2%	1.394	174,5%	71,5%	-630	157,3%	-19,5%
Kiadás/bevétel arány	32,1%	0,0%	0,1%	71,1%	8,4%	-1,5%	74,1%	7,1%	7,6%	119,9%	24,0%	-42,3%
Nettó kamatmarzs	4,73%	-0,22%	-0,18%	3,02%	-0,15%	0,03%	2,58%	0,07%	-0,02%	2,85%	-0,53%	0,17%
ROA	3,04%	0,1%	0,3%	0,71%	-0,5%	-0,2%	1,54%	1,0%	0,5%	-1,04%	-0,6%	0,8%
ROE	25,5%	-0,5%	0,2%	7,2%	-5,1%	-3,4%	24,5%	15,0%	8,2%	-9,6%	-5,8%	2,5%
Piaci részesedés, %												
Háztartások betétei	20,7%	-0,3%	-1,1%	5,6%	0,0%	0,1%	2,6%	0,0%	0,1%	0,7%	0,0%	0,2%
Vállalkozói betétek	5,9%	-0,9%	-1,3%	1,8%	-0,2%	-0,7%	2,9%	0,3%	0,0%	0,8%	0,1%	0,3%
Háztartások hitelei	33,4%	0,6%	0,4%	4,1%	0,0%	0,2%	3,3%	-0,1%	-0,3%	2,2%	0,0%	0,1%
Vállalkozói hitelek	7,3%	0,2%	0,0%	2,9%	0,1%	0,0%	4,4%	0,2%	0,1%	2,0%	0,2%	0,8%
Mérlegfőösszeg alapján	13,8%	0,5%	-0,5%	3,4%	-0,1%	0,0%	2,8%	-0,1%	-0,3%	1,7%	0,3%	0,2%

Megjegyzés: Az összes bevételből az akvizíció előtt képzett értékvesztések felszabadításából származó bevétel levonva.

A Kiadás/bevétel mutató a korigált összes bevételből számítva

...így összesen a konszolidált eredmény 28,0%-a származott a külföldi leányoktól negyedik negyedévben

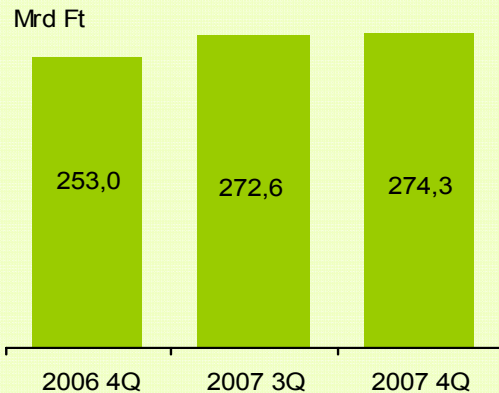
Kiemelt mérleg sorok, Mrd Ft	 CJSC OTP Bank			 ISB			 OTP banka Srbija		 CKB		Külföldi leányvállalatok hozzájárulása		
	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y	2007 4Q	Q-o-Q	2007 4Q	Q-o-Q	2007 4Q	Q-o-Q	Y-o-Y
Mérlegfőösszeg	622,6	15,6%	43,9%	431,6	15,0%	31,1%	110,4	11,4%	260,6	11,3%	41,7%	1,8%	5,4%
Bruttó hitelek	530,7	17,4%	45,1%	304,4	18,7%	41,4%	63,2	26,1%	183,4	17,5%	43,8%	1,6%	7,0%
Betétek	178,2	10,2%	19,8%	291,2	10,0%	14,8%	38,1	6,5%	210,7	10,8%	39,2%	0,4%	4,8%
Saját tőke	65,5	18,3%	51,1%	41,0	3,5%	7,0%	39,1	-0,3%	10,6	5,7%	42,2%	2,7%	8,8%
Hitel/betét arány	297,9%	18,4%	52,0%	104,5%	7,7%	19,7%	165,8%	25,7%	87,0%	5,0%			
Kiemelt eredménytételek, Millió Ft													
Nettó kamatbevételek	7.940	7,7%	-	21.599	96,7%	-	1.271	-9,1%	1.278	11,1%	43,8%	11,4%	19,1%
Nettó jutalékbevételek	1.137	-19,7%	-	4.592	14,6%	-	559	19,5%	1.183	34,1%	31,4%	0,9%	11,2%
Összes bevétel	9.648	7,0%	-	27.087	93,8%	-	5.944	114,5%	2.557	21,2%	37,3%	7,6%	15,2%
Működési kiadások	5.199	24,8%	-	18.723	107,7%	-	5.753	81,5%	1.879	63,9%	39,5%	9,5%	18,3%
Adózott eredmény	3.028	-16,6%	-	2.532	53,5%	-	-307	-	464	-27,8%	28,0%	4,8%	7,3%
Kiadás/bevétel arány	53,9%	7,7%	-	69,1%	4,6%	-	96,8%	-17,6%	73,5%	19,1%			
Nettó kamatmarzs	5,47%	-0,28%	-	21,41%	9,62%	-	4,86%	-0,77%	2,07%	-0,12%			
ROA	2,09%	-0,7%	-	2,51%	0,7%	-	-1,17%	-1,4%	0,75%	-0,5%			
ROE	20,0%	-6,6%	-	25,1%	8,6%	-	-3,1%	-3,8%	18,0%	-8,7%			
Piaci részesedés, %													
Háztartások betétei	1,5%	0,0%	-0,3%	0,5%	-	-	1,2%	-0,2%	41,8%	0,1%			
Vállalkozói betétek	2,2%	-0,1%	-0,4%	0,3%	-	-	2,1%	0,0%	60,4%	1,3%			
Háztartások hitelei	4,1%	0,1%	-1,4%	0,7%	-	-	1,4%	0,0%	28,9%	-0,7%			
Vállalkozói hitelek	3,4%	0,2%	0,1%	0,2%	-	-	2,8%	0,5%	35,4%	-			
Mérlegfőösszeg alapján	3,1%	0,1%	-0,4%	0,3%	-	-	2,1%	0,1%	36,0%	-0,9%			

Megjegyzés: Az összes bevételből az akvizíció előtt képzett értékvesztések felszabadításából származó bevétel levonva.
A Kiadás/bevétel mutató a korrigált összes bevételből számítva

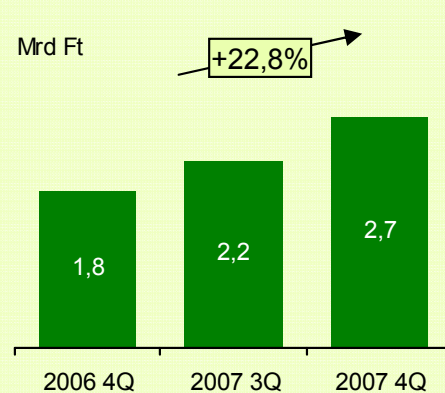
A nem alaptevékenységhez tartozó hazai leányvállalatok 12,7%-ban járultak hozzá az éves előzetes konszolidált adózott eredményhez

Merkantil Csoport

Bruttó hitelállomány

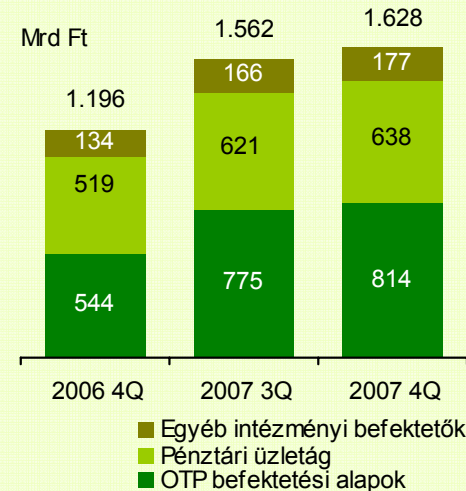


Adózott eredmény

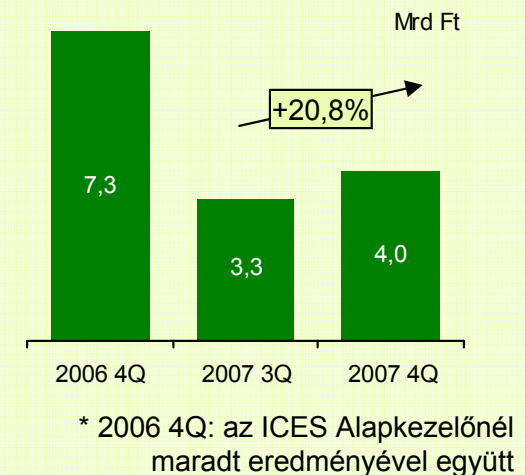


OTP Alapkezelő

Kezelt vagyon

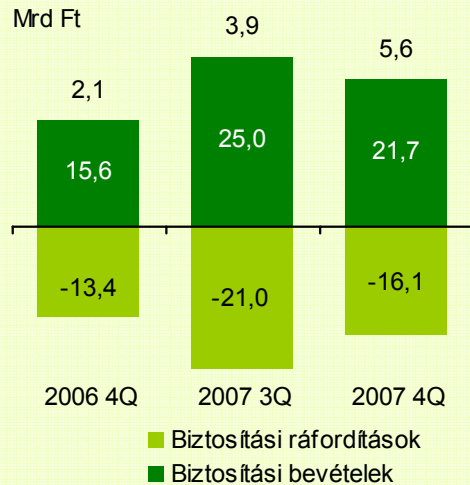


Értéktéremtés*

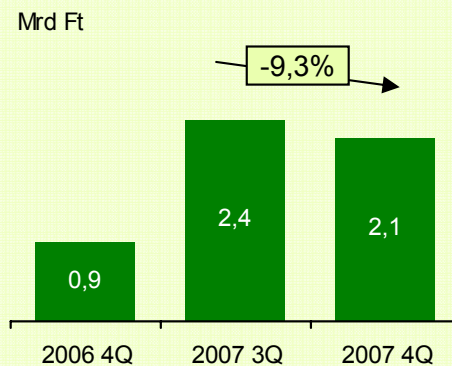


OTP Garancia Biztosító

Nettó biztosítási eredmény



Adózott eredmény



- A Merkantil Csoport 8,3%-kal 246,5 milliárd forintra növelte gépjármű-finanszírozási portfólióját
- Az OTP Alapkezelő növelni tudta piaci részesedését, az általa kezelt vagyon elérte az 1.626 milliárd forintot
- OTP Garancia biztosítási díjbevételei 13,1%-kal csökkentek negyedéves alapon, biztosítási ráfordításai pedig 23,4%-kal, így a nettó biztosítási eredmény a második negyedévi 3,9 milliárd forintról 5,6 milliárd forintra emelkedett az utolsó negyedévre

A 2007-es év fontosabb jellemzői 3-5

A lakossági divízió fontosabb eredményei 7-11

2007. évi előzetes pénzügyi eredmények 13-24

2008. évi előrejelzések fontosabb célkitűzései 26-28

2008. évi fő célkitűzések: a konszolidált adózott eredmény 10%-ot meghaladó növekedése

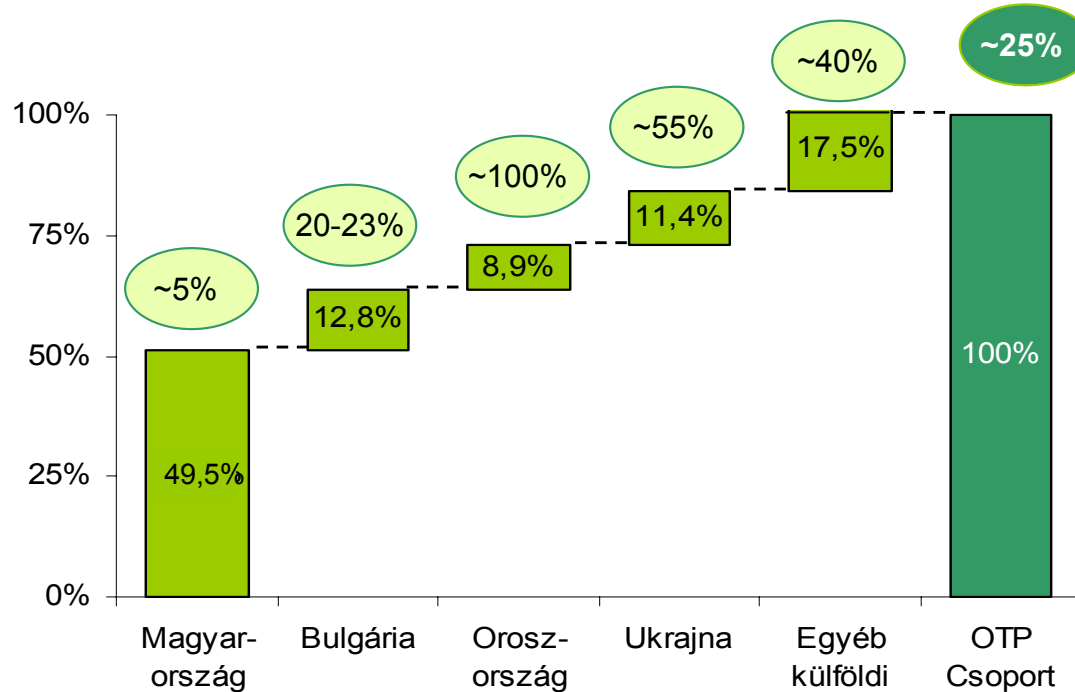
		2007 tény	2008 cél
OTP Csoport	Adózott eredmény növekedés	11,1%	10% felett
	Kiadás/Bevétel ¹	59,1%	55% körül
	Adózott ROE	24,7%	enyhén 2007. évi alatt
	Tőkemegfelelési mutató ²	11,0%	9,5% felett ⁴
OTP Core (aggregált)	Adózott eredmény növekedés korr. ³	11,7%	0% közeli
	Kiadás/Bevétel korr. ³	48,6%	stabil
Investsberbank	Adózott eredmény növekedés	n/a	50% körül
	Kiadás/Bevétel	67,2%	60% körül
	Adózott ROE	17,9%	20% felett
CJSC OTP Bank	Adózott eredmény növekedés	n/a	30% felett
	Kiadás/Bevétel	45,6%	enyhe növekedés
	Adózott ROE	25,7%	20% felett
DSK Csoport	Adózott eredmény növekedés	21,0%	enyhén 2007. évi alatt
	Kiadás/Bevétel	39,0%	2007. évihez hasonló
	Adózott ROE	24,7%	stabil

¹Összes bevétel az akvizíció előtti céltartalékok felszabadításából származó bevétellel csökkentve 2 OTP Bankra vonatkozó MSZSZ szerinti adat 3 Osztalék és véglegesen átvett pénzeszköz, kölcsöntőke kamatráfordítása, leányvállalati finanszírozás nettó kamat- és nem kamat eredménye, valamint stratégiai nyitott EUR pozíció eredménye nélkül ⁴ További akvizíció, illetve divesztíció nélkül

Az ügyfélállományok kiemelkedő növekedése elsősorban a külföldi piacok dinamikus bővülésének, másrészt a piaci pozíciók erősödésének köszönhető; a külföldi leányok részesedése a teljes hitelállományból 50,5%-ra nő

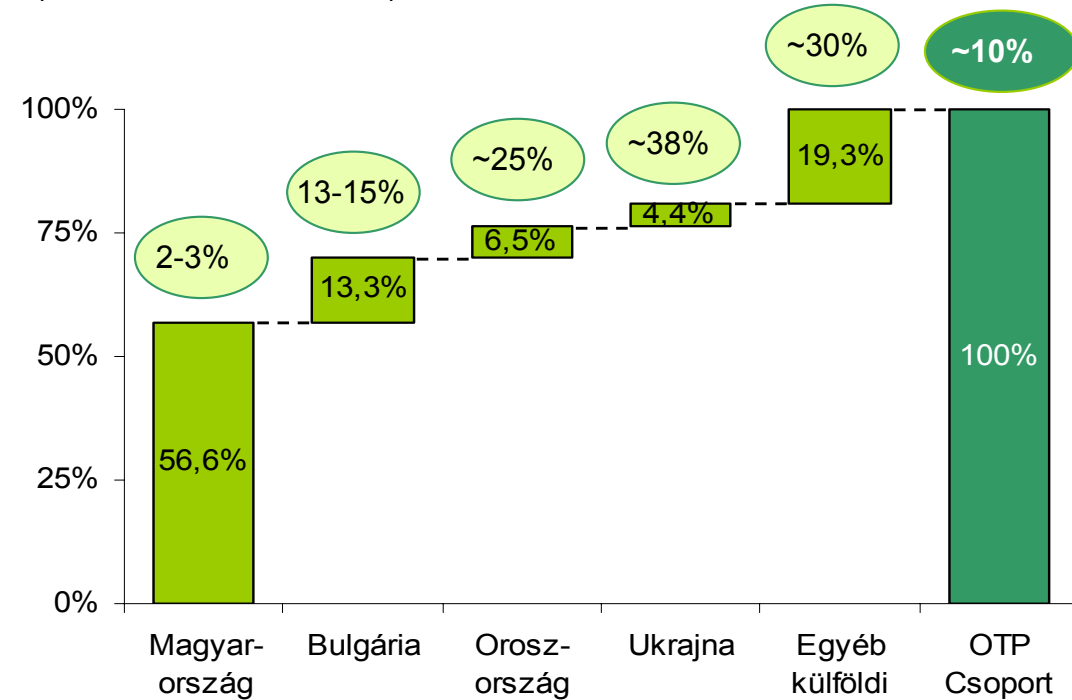
Bruttó hitelállomány alakulása - OTP Csoport

(konszolidált, 2008. évi terv)



Betétállományok alakulása – OTP Csoport

(konszolidált, 2008. évi terv)



A külföldi leányvállalatok hitelállománya 2008-ban átlagosan közel 50%-kal nő, ezzel a konszolidált bruttó hitelállományt 25%-kal bővül. Annak ellenére, hogy a betétállomány növekedési üteme elmarad a hitelállományi mértéktől, 2008-ban a konszolidált betétállomány jelentősen, hozzávetőlegesen 10%-kal bővül.

Stagnáló magyarországi Core tevékenység eredménye jelentős lakáshitel állami támogatás-csökkenés és szignifikáns adóteher növekedés ellenére

A minimálisan bővülő korigált¹ OTP Core adózott eredmény fő tényezői:

Bevételek:

- Támogatott lakáshitelek folytatódó átárazódása
- Az állami támogatás jelentős csökkenése (-13 Mrd forint csökkenés adó előtt 2007-hez viszonyítva)
- Devizahitelek rendkívül erős állományi és folyósítási dinamikája
- Vállalkozói és önkormányzat hitelek: hangsúly a jövedelmezőség javításán, a hitelvolumen növelése nélkül, várhatóan stagnáló nettó bevételekkel

Kiadások

- Jelentősen bővülő IFRS szerinti adó (9 milliárd forint növekedés 2007-hez viszonyítva az OTP Banknál)
- Nem növekvő vállalkozói hitelállomány következtében mérséklődő hitelkockázati költségek, szinten maradó teljes fedezettség
- Erős költségkontroll

¹ Alárendelt kölcsöntőke finanszírozási költsége, leányvállalati finanszírozás nettó kamat- és nem kamat eredménye, stratégiai nyitott pozíció árfolyameredménye, továbbá leányvállalatoktól kapott osztalék és véglegesen átvett pénzeszköz nélkül.



Befektetői Kapcsolatok

Tel: + 36 1 473 5460; + 36 1 473 5457

Fax: + 36 1 473 5951

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

www.otpbank.hu